



TREETOP MULTI STRATEGIES BALANCED (EUR)

EEN COMPARTMENT VAN TREETOP SICAV - BEHEERD DOOR TREETOP ASSET MANAGEMENT S.A.,
BEHEERVENOTSCHAP NAAR LUXEMBURG RECHT

Deze publicitaire mededeling biedt op zich alleen geen volledige informatie over de bevak en moet vóór elke belegging samen worden gelezen met de Essentiële-informatiedocument (EiD), het prospectus, alsook het recentste jaar/haljaarverslag van de bevak.

BELEGGINGSDOEL, BELEGGINGSSTRATEGIE EN RISICOFACTOREN (Klasse A EUR)

Het product heeft tot doel de aandeelhouders via beleggingen in rechten van deelneming of aandelen van instellingen voor collectieve belegging onrechtstreeks te laten beleggen in verschillende activaklassen.

In normale marktomstandigheden belegt het product hoofdzakelijk in rechten van deelneming van instellingen voor collectieve belegging met veranderlijk kapitaal (ICB's). Het kan tot 60% van zijn nettovermogen beleggen in rechten van deelneming van ICB's die hoofdzakelijk beleggen in aandelen en/of andere effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van bedrijven uit de ontwikkelde en opkomende markten wereldwijd (de 'Component wereldwijde aandelen van de portefeuille'). Tot 50% van het nettovermogen van het product kan worden belegt in rechten van deelneming van ICB's die hoofdzakelijk beleggen in obligaties, in geldmarktinstrumenten of in bankpostos (de 'Component renteproducten van de portefeuille'). De Component wereldwijde aandelen van de portefeuille geeft de voorkeur aan rechten van deelneming van ICB's die worden beheerd of gepromoot door TreeTop Asset Management S.A. of daaraan verbonden vennootschappen. Binnen deze component streeft het product bij zijn beleggingen in rechten van deelneming van ICB's naar een spreiding over verschillende beheerstrijden (actief of passief), economische sectoren en regio's. De Component renteproducten van de portefeuille geeft de voorkeur aan rechten van deelneming van ICB's die worden beheerd door derden. Het product wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een beursindex.

U kunt elke bankwerkdag in Brussel om de terugkoop van uw rechten van deelneming verzoeken. Terugnomen worden dagelijks uitgevoerd, onder voorbehoud van de beperkingen waarin het prospectus en de statuten voorzien.

Dit product heeft geen dividenden uit (het nettoresultaat en de gerealiseerde nettowerwaarden van het product worden systematisch herbelegd).

Dit product is bedoeld voor het publiek, namelijk zowel natuurlijke personen als rechtspersonen, die wensen te beleggen op lange termijn (en wij raden een beleggingshorizon van 4 jaar aan). Zij dienen over een goede kennis te beschikken van de risico's die gepaard gaan met de financiële markten en breed te zijn aan kapitaalverliezen te aanvaarden als gevolg van schommelingen van de waarde van de activa in de portefeuille.

Deze doelstellingen en het beleggingsbeleid zijn een getrouwe kopie van deze opgenomen in de EiD van het product.

De gepromote belegging betreft het recht op de aankoop van rechten van deelneming of aandelen in een fonds en niet op de aankoop van een bepaald onderliggend activum.

De samenwetende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktwisselingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 van 1 tot 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Deze indicator schat potentiële rendementen op een middelgroot-laag niveau in, en het is onwaarschijnlijk dat slechte marktomstandigheden een invloed zullen hebben op de waarde van de aandelen waarin het product belegt is of bijgevolg op de waarde van het product zelf. Het product is in deze categorie ingedeeld omdat het via de ICB's die het in portefeuille heeft belegt in aandelen, die doorgaars meer risico inhouden dan obligaties of geldmarktinstrumenten.

In ongewone marktomstandigheden kunnen zich nog bijkomende risico's voordoen: het kredietrisico (het product kan tot 50% van zijn portefeuille beleggen in rechten van deelneming van ICB's die hoofdzakelijk beleggen in obligaties, in geldmarktinstrumenten of in bankpostos) - die ICB's zijn blootgesteld aan het risico dat de emittenten van die schuldbewijzen in gebreke blijven), het kapitaalrisico (het product biedt noch een 'kapitaalgarantie', noch een 'kapitaalbescherming' - beleggers kunnen hun kapitaal dus deels of volledig verliezen), het duurzaamheidsrisico (gebeurtenissen of situaties in verband met het ecologisch, sociaal verantwoord ondernemen of behoorlijk bestuur kunnen de waarde van een belegging sterk negatief beïnvloeden), het risico verbonden aan externe factoren (de randvoorwaarden kunnen veranderen, zoals het belastingstelsel), en het wisselkoersrisico (de activa van dit product bestaan hoofdzakelijk uit rechten van deelneming van ICB's - hoewel die rechten van deelneming in EUR kunnen luiden, kunnen de activa die deze ICB's aanhouden, afhankelijk van de markten waarop deze ICB's beleggen, in verschillende munteenheden luiden; het verloop van de wisselkoers tussen de EUR en de verschillende munteenheden zal dus een invloed hebben op de waarde van het product). Meer informatie is te vinden in het prospectus.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

PRESTATIES EN EVOLUTIE VAN NIW (Klasse A EUR)

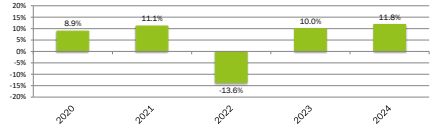
Evolutie van de NIW van TreeTop Multi Strategies Balanced A EUR sinds begin



Prestaties
Op 31 juli 2025

	TreeTop Multi Strat. Balanced A
Dumulative rendementen	
Jul	0.2%
YTD	1.8%
Actuele rendementen op jaarbasis	
1 jaar	6.0%
3 jaar	6.3%
5 jaar	5.5%
Sinds begin	5.9%

Jaarlijkse prestatie van TreeTop Multi Strategies Balanced A sinds begin
Op 31 december van elk jaar



Bron: CACEIS Bank, Belgium Branch voor de periode 2019-2025 (basis 100 sinds begin: 25/01/19).

In het verleden behaalde resultaten en de evolutie van de NIW van de bevak zijn geen garantie voor de toekomst.

De rendementen zijn berekend in de basisvaluta (EUR), omvatten niet de instapvergoedingen of de belastingen die een Belgische natuurlijke persoon mogelijk moet betalen.

Een andere aandelenklasse bestaat (AD EUR), en de rendementen alsook de evolutie van de netto inventariswaarde zijn kosteloos beschikbaar op aanvraag bij TreeTop Asset Management en staan eveneens ook op de site <https://www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-actieve-fondsen>.

STRUCTUUR VAN DE PORTEFUEILLE

Bron: TreeTop Asset Management

Samenstelling van de portfolio

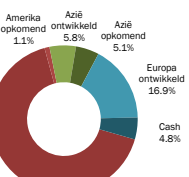
Luk	Beheertype	Aanhouders fondsen*	% NIW
Luk wereldwijde aandelen	Actief beheer(1)	TREETOP GLOBAL DYNAMIC I EUR	10.8%
		TREETOP GLOBAL CONVICTION I EUR	2.4%
		AUBREY GLOBAL EMERGING MKT OPP. I EUR	2.0%
		TREETOP CONVERTIBLE INTERNATIONAL IH EUR	1.2%
		TREETOP WORLD SELECTION EQUITY INDEX IH EUR	19.2%
		TREETOP US BUYBACK EQUITY INDEX X EUR	10.7%
		AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI I EUR	9.2%
		AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI I EUR	3.7%
Totaal Luk wereldwijde aandelen			69.2%
Luk rentedragende instrumenten		AMUNDI STAR 2 - I (C)	18.9%
		AMUNDI 12 M SRI - I (C)	14.8%
		AMUNDI 6 M SRI - I (C)	4.9%
Totaal Luk rentedragende instrumenten			38.6%
Cash			2.2%
TOTAAL			100.0%

* Sommige ICB's worden niet aangeboden aan het publiek in België. Raadpleeg uw financieel adviseur voor meer informatie.

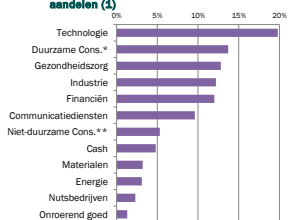
(1) Het **actief beheer** doet beroep op een of meer professionals om de portfolieu van het fonds te beheren volgens hun overtuigingen. De overtuigingen zijn gebaseerd op analyses en onderzoek om de beleggingen te identificeren die hen het meest veelbelovend lijken met de bedoeling de marktbeurs van de beheerde portefeuille te overtreffen.

(2) Het doel van het **passief beheer** is de prestaties van een bepaalde beursindex zo getrouw mogelijk te repliceren. De gekozen index-referentie die veel componenten bevat biedt passief beheer toegang tot een breed gediversifieerde portefeuille.

Geografische verdeling van het Luk wereldwijde aandelen (1)



Sectorale verdeling van het Luk wereldwijde aandelen (1)



(1) Deze informatie is gebaseerd op de effecten aangehouden door de ICB's in de portefeuille.

Promotor

TreeTop Asset Management S.A.

Distributeur

TreeTop Asset Management S.A., Bijkantoor in België

Aandelenklassen

Klasse A - EUR kapitaalsette	
NIW op 31/07/25	€ 144.93
ISIN-code	BE6302947815
Min. initiële inschrijving	€ 250
Lanceringdatum	25/01/2019
Klasse AD - EUR distribute	
NIW op 31/07/25	€ 134.15
ISIN-code	BE6302948821
Min. initiële inschrijving	€ 250
Lanceringdatum	25/01/2019

Algemene Inlichtingen

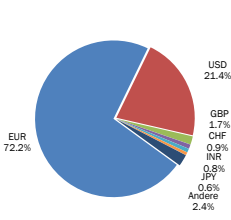
Rechtsvorm	Compartment van een BEVK naar Belgische recht
Producttype	Instellingen voor collectieve belegging
Productuurt	Onbepaald
Netto-activa	€ 4.1 miljard
Bewaarder	CACEIS Bank, Belgium Branch
Financ. Dienst België	CACEIS Bank, Belgium Branch
Externe auditor	Deloitte
Berekeningsfrequentie	Dagelijks (NIW gepubliceerd op www.fundinfo.com)
Beheerkosten	0.40% per jaar
Instap-/Uitstapkosten	0%
Kosten voor overstap van compartiment	0.1% voor een overstap naar het compartiment TreeTop World Selection Equity Index
Beheerskosten en andere adm. of exploitatiekosten	A: 1.2%; AD: 1.2%
Transactiekosten	A: 0.2%; AD: 0.2%
Taks op beursverrichtingen	1.32% max. € 4,000 (klasse A) Niet van toepassing (klasse AD)
Belgische terugbetaling bij terugbetaling	30% bij de terugkoop (zie art. 19bis, WIB) (klasse A) Niet van toepassing (klasse AD)
Belg. roerende voorheffing	30% op de dividenden (klasse AD) Het woord "fonds" wordt gebruikt als generieke term om te verwijzen naar een BEVK en een compartiment van een BEVK
Definitie	

Risico-Indicator



Om meer informatie over de risico's en over het risico-indicator te verkrijgen, zie de laatste EiD en fondsprospectus.

Verdeling per Valuta



De EiD, de prospectus en het laatste verslag in het Nederlands en Frans, zijn op eenvoudig verzoek en zonder kosten te verkrijgen bij TreeTop Asset Management S.A., bijkantoor in België, 79 rue des Francs bolle 7, 1040 Bruxelles, of bij de instelling die de financiële dienst waarmkent in België: CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 860 bus 320, 1000 Brussel of op <https://www.treetopam.com/nl/fondsen/de-treetop-actieve-fondsen>. Klachten kunnen aan de 'Compliance officer' van TreeTop Asset Management S.A., bijkantoor in België (adres rechts vermeld) of naar Bemiddelingsdienst: Ombudsfin, North Gate II, Konink Albert II-laan 8, B-1000 Brussel (www.ombudsfin.be) of ombudsman@ombudsfin.be) worden gericht. U kunt een samenvatting terugvinden van de rechten van beleggers op www.treetopam.com/nl/reglementaire-informatie (in het Nederlands) en in de sectie "Rechten van beleggers in de ICB's die TreeTop beheert".



TreeTop Asset Management S.A.,
Bijkantoor in België
Frankenstraat 79 bus 7
B-1040 Brussel
Tel: +32 2 613 15 30
info@treetopam.com

* Duurzame consumptiesector: omvat de bedrijven waarvan de activiteiten conjunctuurconjunctuur zijn (automobil, duurzame huishoudartikelen, kledij, hotels, restaurants, vrije tijd, media en detailhandel).

** Niet-duurzame consumptiesector: omvat de bedrijven waarvan de activiteiten minder conjunctuurconjunctuur zijn (voeding, drank en tabak, niet-duurzame huishoudartikelen, verzorgingsproducten, farmacie en supermarkten).